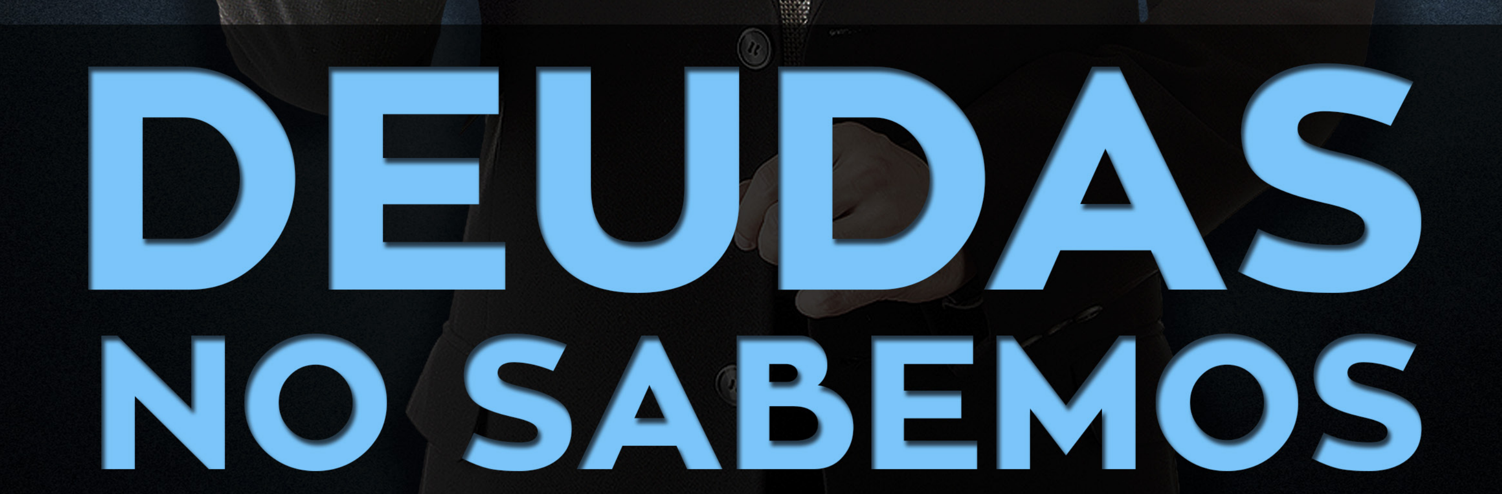
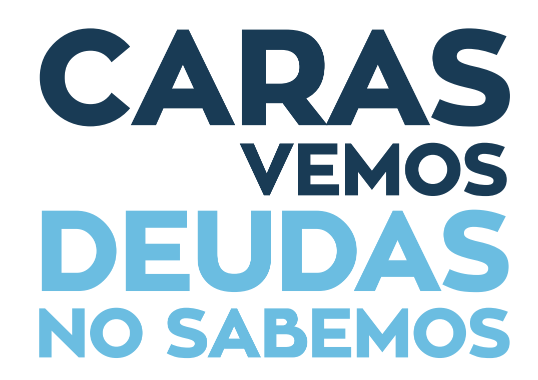




JAIRO ANTONIO FORERO ESTRADA



© 2016
Por: Jairo Antonio Forero Estrada

Publicado por:
OK4FY SAS
contacto@jairoforero.com

Edición gratuita: Noviembre de 2016

Las cantidades monetarias contenidas en el texto, se encuentran expresadas en dólares de los Estados Unidos de América.

Ninguna parte de esta publicación podrá ser reproducida por algún medio visiual, auditivo o electrónico, sin la autorización previa del Autor.

Reservados todos los Derechos en todo el mundo.

Plataforma virtual:
www.porfinlibrededeudas.com

ISBN Ebook:
Provisional 978-958-46-1508-4

CARAS VEMOS DEUDAS NO SABEMOS



INTRODUCCIÓN

Llevo más de 7 años entrenando financieramente a personas y familias.

¿Cuál es el principal problema financiero a solucionar?

La expresión más frecuente que escucho es: "Jairo, estamos cansados de pagar Deudas, Tarjetas, Préstamos, etc."

Es lo que me apasiona: Entrenar Financieramente a personas como tú para que les rinda su dinero y puedan experimentar la Paz Financiera que se disfruta al ser libre de Deudas improductivas.

Después de escribir el Bestseller: ¡Por fin libre de Deudas!, fui motivado a escribir: "Caras vemos, Deudas no sabemos" basado en el resultado de varios estudios que realicé con personas que se han registrado en mis sitios web: **www.porfinlibrededeudas.com** y en la página de Facebook: **Por fin libre de deudas.**

Los resultados de dichos estudios se resumen a continuación:

• 9 de cada 10 personas con Deudas, si no las tuviese, podría vivir un estilo de vida mucho mejor que el actual.

• Se identifican 45 tipos de causas por las cuales las personas se Endeudan. El 87% de las causas no tienen que ver con el dinero, sino con aspectos emocionales, personales y familiares.

• 4 de cada 10 personas consideran que el principal problema financiero son las Deudas.



INTRODUCCIÓN

• 8 de cada 10 personas considera que su sueño financiero es pagar deudas.

• El 96% de las personas y familias que han recibido Entrenamiento Financiero personalizado tienen Deudas aun cuando sus Ingresos son superiores al promedio de la población.

Podría escribirte varias páginas de casos sorprendentes, que te resumo a continuación:

• Empresarios con Ingresos superiores a 10.000 dólares al mes con más de 15 tarjetas de crédito.

• Networkers con Ingresos superiores a 15.000 dólares al mes y que a la semana ya no tienen dinero.

• Profesionales en Contaduría, Finanzas, Economía y Administración con pagos mensuales de Deudas superiores al 30% de sus Ingresos.

• Altos Ejecutivos y Directivos con salarios que hacen parte de 2% de la población, que dependen de una sola fuente de ingresos, rodeados de lujos y con ahorros menores a dos meses de sus gastos.

Con el paso del tiempo he podido confirmar que vivimos en una sociedad de apariencias, donde encuentras personas rodeadas de autos nuevos, hermosas propiedades, vestidos elegantes y muchas cuentas por pagar.



Al pensar en ello, recuerdo el estilo de vida de mi padre.

Reconocido como el mejor Chef de Colombia por la década de los años 70. Lo amo, lo admiro y lo extraño, pues partió a mejor vida hace algunos años dejándome enseñanzas personales y financieras que marcaron mi vida para hoy apasionarme por abrir los ojos de miles de personas.

Recuerdo que mi padre fue uno de los primeros en tener un Dodge Demon color naranja, como el de los Dukes de Hazard. Con unas ruedas muy anchas y un sistema que fue instalado en Venezuela que lo hacía aún más deportivo. Los viajes a Europa con mi madre fueron de varios meses, disfrutando de excelentes restaurantes en Paris, Madrid, Barcelona y otras ciudades.

Vivíamos en una casa muy linda construida por Mazuera.

Mi padre le prestaba dinero a sus amigos. Era quién pagaba la cuenta de almuerzos donde aparecen más de 15 personas, lo cual está muy bien registrado en las fotografías en las cuales se podría pensar que fueron épocas donde no existía ningún inconveniente financiero. Era imposible que al estar rodeado de tantos lujos, amistades reconocidas y grandes contratos pudiera existir un problema financiero.

Si: **"Caras vemos, Deudas no sabemos"**

Este libro está dedicado a personas que en el fondo saben muy bien que sus finanzas están muy mal. Personas que tienen miedo al "qué dirán", de las cuentas, y mucho más de bajar de perfil. Personas que



tuvieron mucho dinero y que las Deudas mal manejadas le tomaron ventaja llevándoles a la crisis.

Es un libro directo, revelador y que tiene como propósito brindarte una perspectiva sensata, objetiva, científica y comprensiva de las Deudas y su causa principal: "Las apariencias".

Te permitirá descubrir muchos "por qué", y responder varias preguntas que te has formulado a ti mismo.

Estoy seguro que experimentarás varios momentos: ¡ajaaá!!

Este libro es el comienzo de una nueva etapa financiera para ti y las personas que amas.

Lo he escrito con cariño y plena comprensión del tema. Por ello te sugiero que lo subrayes, tomes notas, medites en el contenido, lo leas, lo re-leas y ante todo cuando experimentes esa fuerza interior liberadora, esa mezcla de: inconformismo, ira y esperanza, cuando eso suceda: tomes acción.

Si estás listo, y has dispuesto el tiempo y ambiente necesarios para transformar tu vida financiera, es hora de iniciar con el capítulo 1.



CAPÍTULO 1

LA SOCIEDAD DE LAS APARIENCIAS

Si naciste en algún país de Centro o Sur América es muy probable que te sean familiares las siguientes expresiones:

“Las apariencias engañan”

“Caras vemos corazones no sabemos”

“No todo lo que brilla es oro”

“Aunque la mona se vista de seda, mona se queda”

“El tigre no es como lo pintan”

Y podría continuar la lista de frases o refranes populares acerca de las **APARIENCIAS.**

¿Existe alguna relación entre las apariencias y el presupuesto personal o familiar?

Antes de responder esta pregunta considero importante que conozcas el origen etimológico de algunas palabras relacionadas con las "apariencias":

• Aparentar. Del griego prófasis. Mostrar hacia fuera, encubrir, excusa, pretexto.

• Fingir. Del griego plastos. Moldeado, artificial, ficticio, falso.

• Fingir. Del latin Fingere. Hacer molder, moldear, simular.

• Disimular. Del latin Dissimulare. Ocultar, pretender otra cosa.

• Apariencia. Del latin Apparentia. Cualidad de lo que se muestra.

Generalmente, las apariencias están en dos vías:

• La primera es cuando un individuo "aparenta" algo que no es.

• La segunda es cuando un individuo juzga a otro por lo que aparenta.

Una antigua historia dice que unos ricos donantes invitaron a un banquete al Maestro Ikkyú.

Éste llegó vestido con ropas de mendigo.

El Anfitrión, sin reconocerlo, lo hizo a un lado y le dijo: "No puede entrar a esta reunión. Esperamos en cualquier momento al famoso Maestro Ikkyú".



El Maestro volvió a su casa, cambió sus ropas por su manto ceremonial y se presentó nuevamente.

Fue recibido con respeto e introducido en la sala del banquete.

Allí se quitó el manto, lo acomodó sobre el cojín que le habían reservado y dijo: "Supongo que has invitado al manto, ya que a mí me echaste hace un momento".

Luego se marchó.

Apariencias!!!

Recuerdo, que hace unos años atrás al salir de realizar un Entrenamiento Financiero, me abordó un alto ejecutivo de una empresa petrolera en Colombia.

Su vestido era impecable. El reloj que llevaba era un Rolex. Caminamos hacia su vehículo pues me ofreció acercarme.

Su camioneta era nueva y de alta gama.

Lo noté un poco nervioso al querer profundizar un poco sobre algunos temas del taller. En especial en cuanto a las estrategias para pagar deudas.

Finalmente, me solicitó que le realizará un Entrenamiento Financiero a él y a su esposa.

Este hombre abrió su corazón y me expreso sus miedos frente a la situación financiera que estaban viviendo.



CAPÍTULO 1

No lo podía creer.

Vivian en una lujosa casa en la Calera, una población a las afueras de Bogotá.

Con dos hijos, el mayor de 7 años y el menor con menos de un año.

Su esposa fue despedida. Por tanto, solo tenían una fuente de Ingresos: su empleo en esta empresa petrolera.

Aunque sus ingresos eran $9.000 dólares al mes en el año 2014… (En Colombia el salario mínimo en el 2016 es aproximadamente 230 dólares al mes)

Sin embargo no tenían ahorros, y sus pagos mensuales de deudas eran de 7.850 dólares.

Apariencias, apariencias, ¡apariencias!

Expertos sociólogos y antropólogos afirman que estamos viviendo en una sociedad donde importa más la apariencia que la verdad. Con gente presuntuosa que nos quiere seducir con su felicidad egoísta y egocéntrica, solo mostrando su envase, su figura, la marca de su ropa, y la profundidad de su vacío.

El verbo favorito de la sociedad actual es **APARENTAR.**

Las personas se sienten cómodas aparentando lo que no son, les cuesta ser auténticos porque es mucho más atractivo y reflejo del éxito presentarse a las otras personas con una falsa realidad.



Las apariencias típicas son:

- Saberlo todo.
- Solvencia Económica.
- Ser feliz en lo que haces.

Las redes sociales han sido un multiplicador de aspectos convenientes, como también de comportamientos y patrones que hacen daño a las personas.

Privilege Home Insurance publicó en Inglaterra un estudio en el que se estima que 6,9 millones de adultos en el Reino Unido se sienten deprimidos cuando miran las vidas online de sus amigos en Facebook y en otras redes sociales, porque tienden a compararlas con las propias.

Los resultados revelan que el 18% de los usuarios solamente postean una foto si creen que es una en la que se ven atractivos y un 7% lo hacen solamente si está editada o tiene filtros, mientras que más de la mitad de los usuarios (el 56%) se sienten presionados a subir algo y compartir cosas interesantes, además de interactuar con otros usuarios.

"Las redes sociales ponen en crisis la noción de amistad moderna y, en lugar de pasar tiempo de calidad juntos, las personas cada vez más parecen basar la idea de popularidad que tienen de sí mismas a partir de interacciones superficiales y medidas como cantidad de me gusta", explica Dan Simson, gerente de Privilege Home Insurance.

Algunas reflexiones que debemos plantearnos son: ¿Por qué vivir aparentando o fingiendo?, ¿Podemos vivir sin necesidad de Aparentar?, ¿Por dónde iniciar un cambio en este aspecto? ¿Tendrán relación las apariencias con las finanzas de una persona?

Veamos algunos resultados del estudio publicado por el Instituto Americano de Contadores Público:

• El 21% de los encuestados admite que son más propensos a realizar una compra o elegir una actividad basado en qué pensarán sus amigos y familiares una vez que han publicado las fotos en línea.

• El 14% de los encuestados publicaron algo específicamente porque pareció extravagante o caro. Y no es sorprendente que esta tendencia de mantener las apariencias en los medios sociales es más prevalente entre los jóvenes que los de la tercera edad.

• Los Millennials (personas nacidas entre 1980 y el año 2000) son dos veces más probables que los Boomers (personas nacidas entre 1946 y 1964), de decir que los medios sociales influyeron en una decisión de compra (26% vs 12%).

• También son dos veces más propensos al sentir envidia sobre publicaciones de otras personas (31% de los Millennials frente al 15% de los Boomers)

Estudios demuestran que las apariencias son el disparador de uso de la Tarjeta de crédito. Y aquí es cuando se evidencia la relación entre las Apariencias y las Deudas.

Algunas estadísticas para el año 2016 revelan que existen alrededor de 5 billones de tarjetas de crédito en el mundo. Este número equivale a 0,7 tarjetas por persona, y que el 10% de la población mundial que tiene tarjetas de crédito, tiene más de 10 tarjetas.



La persona que he Entrenado Financieramente y que más Tarjetas de Crédito ha tenido, poseía 15 Tarjetas, con un saldo por pagar cercano a los $120.000 dólares.

Un estudio publicado en credicards.com muestra que en Estados Unidos:

• El promedio de estudiantes graduados universitarios cuenta con 20 mil dólares de deuda.

• Casi 1 de cada 5 estadounidenses de entre 18 y 24 años se califican a sí mismos como con "dificultades con la deuda".

• 26% de los estadounidenses admiten que no pagan sus cuentas a tiempo

• Antes de la crisis económica, el 14,7% de las familias estadounidenses mantenía una deuda superior al 40% de sus ingresos familiares.

Por supuesto que existen múltiples causas de Deudas, de mi parte he identificado 45 publicadas en el libro: ¡Por fin libre de deudas!. Sin embargo, mi deseo es profundizar específicamente en una de las más comunes: vivir de las apariencias.

Por aparentar una persona toma decisiones financieras como estas:

• Comprar cosas que no necesita.
• Cambiar cosas que aún funcionan.

Y las razones o causas principales te las resumo a continuación:

La vergüenza. Es difícil reconocer que se tienen problemas, y más cuando se trata de algo íntimo y privado como las finanzas. La vergüenza

normalmente aparece de forma abrupta ante la puesta en evidencia, en un contexto social, de algo que se hecho, o que no se ha logrado y que puede ser considerado fuera de lugar, irrisorio o incluso censurable. Son situaciones en las que algo íntimo se revela ante los demás.

Es impresionante como la expresión: "Qué dirán de mi o de nosotros" influye en la mayoría de personas. Es muy fácil de observar la relación de este comportamiento y las finanzas.

Alguna vez has visto como se prefiere pagar más por el alquiler de un vestido de gala o mejor comprarlo, así se tenga que pagar con Tarjeta de Crédito. Lo importante es quedar bien en la Fiesta.

Has conocido a personas que prefieren endeudarse comprando un regalo, con tal de no quedar mal.

Sí, apariencias y más apariencias causadas por la "vergüenza" de reconocer que no se cuenta con el dinero para ir a la Fiesta, para el regalo para llevar a la celebración de Matrimonio, o estar al nivel del cargo o posición social que se tiene.

Lo que generalmente sucede en la mente de una persona cuando debe tomar una decisión financiera influenciada por la vergüenza, es una comparación de pensamientos.

El primero es: "Qué dirán si no voy. Mínimo dirá que…"

El segundo es: "No tengo ropa adecuada para ir, ¿Qué van a decir de mi…?. No tengo dinero para la renta, menos para regalos, pero si llego sin regalo…"



Entre estos pensamientos la decisión es: "Prefiero endeudarme y quedar <**BIEN**>"

Así una persona este atravesando problemas financieros, da vergüenza decir: "NO" a ciertas invitaciones que implicarán usar dinero que no estaba presupuestado. Da vergüenza usar el mismo vestido que se estrenó en la fiesta pasada. Da vergüenza que teniendo la posición como Gerente, Diamante, Líder, Profesional, Empresario, me vean con este vehículo o usando este teléfono móvil, etc.

Mi objetivo con toda Persona o Familia que me brinda la maravillosa oportunidad de Entrenarle Financieramente, es que les rinda su dinero, que lo disfruten con las personas que aman. Es decir, si existen las condiciones de ingresos, inversiones, ahorros y provisiones es clave darse gustos y disfrutar dentro lo presupuestado.

Sin embargo, si el estado financiero de una persona o familia está afectado, es sensato, prudente fomentar la "recuperación" durante un tiempo en el cual "vivir de qué dirán" no aporta al proceso.

Recuerdo el caso de una mujer viuda en Bogotá. Su esposo un gran empresario que logró establecer una compañía de logística. La empresa tenía deudas, ellos como familia también.

El esposo enfermó y falleció. La esposa no sabía nada de la empresa, tampoco tenía otros ingresos. Con un hijo único que estaba a punto de graduarse como Ingeniero Industrial se pusieron al frente de la Empresa.

Una situación nada fácil. Las deudas por las nubes.

Ellos vivían en un lujoso apartamento ubicado en el norte de Bogotá,



cercano a la calle 100. Después de la muerte del esposo, este apartamento de casi 150 metros cuadrados era el lugar donde habitaban ellos dos solos.

Cuando realizamos el diagnóstico financiero, una de las acciones que le recomendé fue vender ese apartamento, vivir en renta durante un tiempo en un lugar más cercano a la Empresa y a la Universidad de su hijo. Así reducir gastos de transporte, costo de servicios públicos, y usar el dinero para pagar una parte de deudas en mora.

La respuesta de esta mujer fue: "Jairo eso es impensable. Qué dirán mis amigas y vecinas. Cualquier cosa menos bajarnos de estrato social. Debemos buscar una solución diferente"

¿Cuál era la escala de prioridades de esta mujer? Indiscutiblemente esto estaba afectando sus finanzas, las de su hijo y el avance en el proceso de paz financiera.

Medita en esto: ¿Cómo vivirías si no te preocupara el caerle bien a la gente o no te afectará lo que digan las personas de ti? ¿Influenciaría esto en tus resultados financieros?

Ahora quiero hablarte del "El miedo al rechazo". Me refiero a ese miedo irracional de que otros no te aceptarán por cómo eres, cómo piensas o cómo actúas. Se experimenta al sentirse juzgado, evaluado, criticado por los demás.

Cómo se origina la vergüenza o el miedo al rechazo.

Los expertos en comportamiento humano afirman que existen dos orígenes: el innato o evolutivo y el adquirido.



La explicación "evolutiva o innata" es debido a la necesidad interior de ser aceptados y de encajar en el grupo porque en el pasado ser rechazados del seno familiar o tribu podía significar la muerte. Ir solo por la jungla a buscar alimento puede ser bastante peligroso. Por ello la necesidad de andar en Grupo. Hoy en día ser rechazado por la familia, amigos de barrio o de los compañeros de escuela puede afectar notoriamente a una persona.

La explicación "adquirida" del miedo al rechazo o la vergüenza se basa en todas aquellas experiencias que han dejado huella en tu carácter y personalidad a lo largo de tu vida, como por ejemplo que la primera persona a la que pediste bailar o salir y que te rechazó de una forma tosca.

Es por este motivo que la reacción de pánico al rechazo se puede entender como un condicionamiento negativo: con tal de evitar un estímulo negativo como una mala cara, una negativa o un desprecio, evitas repetir situaciones en las que has sido rechazado en el pasado.

El temor al rechazo y la vergüenza también se fundamentan en tu autoconcepto, es decir en cómo te ves a ti mismo y con tu autoestima es decir cómo te sientes contigo mismo.

Notarás que, para ser libre de Deudas, necesitas ser libre de: "Qué dirán, la vergüenza, el miedo al rechazo" En resumen, ser libre de las Apariencias.

Si esto tiene sentido para ti, describo a continuación algunas recomendaciones que he aplicado con las personas que han recibido mi Entrenamiento Financiero y que han experimentado estos patrones emocionales y de comportamiento que afectan las finanzas.



En primera instancia debes ser consciente que el error más grande cometido por alguien que esté intentando superar sus miedos paralizantes es evitar las situaciones que precisamente se los provocan. Huir es una de las reacciones de protección del ser humano. Sin embargo, eso no soluciona el problema, sino que lo agrava porque el temor crece a medida que se intenta evitar.

Al enfrentar un miedo al rechazo o al qué dirán, no significa que el miedo desaparece, debes ser consciente de ello. Lo que debes hacer es aprender a desarrollar nuevas respuestas y patrones de comportamiento frente al miedo.

Si algo le enfatizo a una persona que se endeuda por el qué dirán, la vergüenza o el miedo al rechazo es que las personas más seguras de sí mismas se dan cuenta de que el rechazo simplemente forma parte de la vida. Es algo normal.

Algunos estudios sociológicos demuestran que de 10 personas con quienes te relacionas solo 2 realmente de aprecian.

Es valioso conocer casos como los de Albert Einstein, Michael Jordan, Walt Disney y muchos casos más de personas que fueron rechazadas y que lograron resultados extraordinarios.

Finalmente, arriésgate a decir "NO" en caso que eso afecte tus finanzas y te obligue a endeudarte. Observa bien la reacción de la persona que le dices que no. Tal vez eso revele los verdaderos intereses de esa persona.

Siempre lo he dicho: "Un verdadero amigo es aquel que te ayudará a ahorrar y administrar mejor tu tiempo, dinero y relaciones, un



"aparente amigo" sólo te buscará para pasarla bien contigo sin importar las consecuencias".

Es impresionante, revelador, impactante lo que sucede al aprender a decir "no" a ciertas situaciones, ofrecimientos y propuestas que afectan el presupuesto y el proceso de restauración financiera.

Por último, evalúa quienes son realmente las personas que están contigo, que verdaderamente te aman y que permanecerían contigo en una situación difícil. Lo más probable es que sea un gran listado de menos de 5 personas, y muy probablemente son tu familia. La opinión más importante es la de tu Creador, la tuya misma y la de las personas que verdaderamente te aman y estaría contigo en momentos difíciles, de resto que...



CAPÍTULO 2

LUJOS VEMOS, DEUDAS NO SABEMOS

En este capítulo son transcritas algunas historias encontradas en publicaciones impresas y en Internet de personas famosas, reconocidos deportistas, artistas en problemas financieros muy serios y que bien vale la pena conocer.

Al final de cada una de estas historias encontrarás algunas reflexiones que te ayudarán a tomar estas lecciones de vida como ejemplos evidentes de que "Caras vemos, Deudas no sabemos."



LUJOS VEMOS, DEUDAS NO SABEMOS



Stephen Baldwin

En 2009, el más joven de los hermanos Baldwin se declaró en bancarrota, revelando que poseía una deuda de más de dos millones de dólares, tras comprar una propiedad en Nueva York por la que pagó más de 1 millón de dólares. Según se informó, debía 1.19 millones de dólares sobre dos hipotecas, 749.974 en impuestos atrasados y 70.000 en deudas de tarjetas de crédito. A pesar de que es la estrella de varios shows de reality televisivos y de haber demandado al actor Kevin Costner por las ganancias que obtuvieron luego de vender aparatos que separan el petróleo del agua (las cuales se utilizan para limpiar el derrame en el Golfo de México), sus gastos parecen siempre estar superando sus ganancias.

Reflexión:
“No es cuánto dinero ganas sino cómo lo administras.”



Michael Jackson

Las extravagancias y los juicios multimillonarios por abuso de menores en el 2005 le hicieron que el rey del Pop viviera inmerso en deudas, a pesar de generar una gran cantidad de dinero con sus ventas, catálogos musicales y conciertos. Sus deudas fueron valuadas en 500 millones de dólares, las cuales se han ido pagando tras el reimpulso de su fama, luego de su fallecimiento.

Reflexión:
“Es agotador vivir trabajando para pagar cuentas e intereses.”



Nicolas Cage

Pese a ganar más de 150 millones de dólares en su carrera, Nicolas Cage cayó en quiebra debido a un estilo de vida lujoso y tres años atrás admitió a la revista People que debía 14 millones de dólares en impuestos. El actor juró pagar la deuda, vendiendo sus bienes para hacerlo.

Reflexión:
"Más importante que el dinero es la capacidad de administrarlo y multiplicarlo teniendo en cuenta la responsabilidad tributaria."



Mike Tyson

Se estima que durante su carrera como boxeador ganó la suma de 400 millones de dólares. A pesar de esta enorme cantidad de dinero, Tyson no fue capaz de manejar bien sus finanzas y, en 2003, se declaró en bancarrota debido a su alta suma que manejaba en deudas. De hecho, actualmente vive en una modesta casa de alquiler en Phoenix. En 2013, el campeón interpuso una demanda contra su antigua asesoría financiera, en la que acusa a su exconsultor, Brian Ourand, de malversar 300.000 dólares de su propiedad y de que esta acción le había costado muchos millones en pérdidas.

Reflexiones:
"Las deudas pueden llevarte a la Lona", "Aunque tengas asesores financieros, debes educarte financieramente y no delegar la administración del dinero que te ha costado tanto esfuerzo ganar."



LUJOS VEMOS, DEUDAS NO SABEMOS



Toni Braxton

La cantante obtuvo gran popularidad en la década de los noventa por su éxito "Unbreak My Heart". La seis veces ganadora del Grammy ha llegado a declararse en bancarrota dos veces. La segunda vez, la deuda que le debía a varias compañías, entre ellas AT&T, Tiffany y The Four Seasons, lo que sumaba era de más de 50 millones de dólares. Lo que es peor, sus problemas financieros provocaron la pérdida de los derechos sobre 27 de sus canciones. Su último disco fue lanzado en el 2010, sin lograr registrar grandes ventas. Estos problemas financieros, más su diagnóstico de lupus, le han permitido ser la estrella de su propio show de reality televisivo.

Reflexión:
"Un mal manejo de Deudas no puede afectar tu Patrimonio, mucho menos tu gran tesoro llamado: Salud."



Pamela Anderson

Pamela Anderson supuestamente debía 1.1 millón de dólares en impuestos y deudas a las empresas constructoras que trabajaban en su casa de Malibú el año pasado. Tuvo que vender la casa para salir a flote.

Reflexión:
"Si bien es importante que te veas una mujer bonita, también es importante el saber administrar y emprender."

CAPÍTULO 2



Delonte West

La mayoría de la gente piensa que con llegar a la NBA y ganar los millones de dólares que obtienen los jugadores, tienen la felicidad asegurada. Pero no es para todos así.

Ya son varios los jugadores que ganaron millonarios sueldos en su época de estrellas de la NBA y que luego de su retiro tienen problemas con las millonarias deudas ante una mala administración de los recursos y abusos de compras y gastos innecesarios.

El caso de Delonte West es uno de ellos. El Daily Mail Online ha completado una investigación sobre la situación del jugador de 32 años, que llegó a ganar 16 millones de dólares tras ser elegido en la primera ronda del draft de la NBA. Al parecer, West acumula grandes deudas y está haciendo frente a un desahucio de la mansión de Maryland que posee.

La última aparición en la prensa de Delonte West fue gracias a las redes sociales donde un fanático de la NBA se encontró con un tipo con apariencia de vagabundo, tomando un trago y sin zapatos por la calle. Le preguntó "Disculpa, eres Delonte West?" a lo que respondió "solía serlo, pero ya no llevo esa vida".

Reflexión:
"Si te ganas 100 mil dólares al mes y te gastas 100 mil dólares al mes, no te engañes tienes la misma educación financiera que alguien que gana el salario mínimo."



LUJOS VEMOS, DEUDAS NO SABEMOS



Allen Iverson

En la cancha no había muchos que pudieron contra él y fuera de las duelas tampoco, tuvo muchos roces legales, como su divorcio en el 2012, problemas de juego, alcohol y ustedes saben. Su casa en Atlanta valuada en 4 millones de dólares y fue subastada para pagar deudas. Reebok estableció un fondo fiduciario de $30 millones para él, pero no puede tocarlo hasta que cumpla 55.

Reflexión:
"Toda forma de desorden personal y familiar, se verá reflejado en desorden financiero."



Burt Reynolds

También vivió una pesadilla en lo que a finanzas se refiere. El mítico actor acumuló una deuda de u$ 10 millones, y se declaró en bancarrota en 1996, tras su divorcio. Sus deudas incluyen 100.000 dólares a su fabricante de pelucas.



Chris Tucker

Llegó a ser uno de los actores mejor pagados de Hollywood, aun así pasó a tener deudas de 11.5 millones de dólares.



Denis Rodman

Pasó de ser uno de los mejores jugadores de la NBA a tener ahora una increíble deuda de un millón de dólares.



Iván Zamorano

El chileno estuvo en grandes equipos de Europa como Real Madrid, Inter de Milán y Sevilla, además de jugar en México con América. Zamorano abrió una Ciudad Deportiva en Chile que trajo como resultados graves problemas económicos. Sufrió el embargo de propiedades como casas, carros y hasta una bodega. Hoy en día se gana la vida como comentarista de fútbol en una importante cadena de televisión hispana en EE.UU.



Larry King

La carrera del conductor de TV estadounidense Larry King casi se arruinó en los setenta después de acumular enormes deudas y ser acusado de robar a un socio comercial. En 1960 y en 1978 quedó en la bancarrota cuando era conductor de un pequeño espacio en la radio, momento en que sus deudas ascendieron a unos 352,000 dólares, según el sitio.

Reflexión:
"Lujos vemos, deudas no sabemos."



CAPÍTULO 3

LAS DEUDAS DE LAS QUE NUNCA HABÍAS ESCUCHADO

Cuando de Deudas se habla, normalmente las personas piensan inmediatamente en:

- Tarjetas de Crédito.
- Hipoteca.
- Paga diarios.
- Gota a Gota.
- Préstamos personales.

Sin embargo, a partir de datos recopilados con mis estudiantes e investigaciones propias, he podido descubrir que existen otro tipo de Deudas que no son tan conocidas y que afectan la vida financiera en mayor o menor grado.

Estás a punto de recibir una información muy valiosa. Deseo que puedas entrar en acción alejándote de aquellas Deudas que hoy vas a conocer y probablemente no tenías ni idea que podían estar influenciando en tu economía.

Aprecio mucho me cuentes tu experiencia y resultados de algunos ejercicios que te voy a recomendar. Para ello escríbeme a mi email:

contacto@porfinlibrededeudas.com

¿Estamos listos? Pues bien, el primer grupo de Deudas que afectan la vida financiera de las personas son las siguientes:

LAS DEUDAS HORMIGA

Son ese tipo de Deudas tan pequeñas, que parecen insignificantes, triviales, despreciables, sin embargo, al ser numerosas, al final, afectan tus finanzas de algún modo.

Para que las descubras te invito a que respondas las siguientes preguntas:

¿Tienes libros que te prestaron y que aún no has devuelto? Por favor ve y revisa. Si encuentras alguno o varios, escribe a continuación los títulos de los libros, a quién le pertenecen y desde cuándo los tienes:



LAS DEUDAS DE LAS QUE NUNCA HABÍAS ESCUCHADO

¿Tienes contigo herramientas, prendas de ropa, accesorios, o simplemente cosas que te prestaron y que aún no has devuelto? Por favor revisa tu armario y tu casa en general. Si encuentras algunas cosas que no son tuyas, describe qué es, de quién es y hace cuánto tiempo que te la tienes:

¿Crees qué esto es insignificante, rayando con lo ridículo y que no tiene nada que ver con tus finanzas?

Te invito a que pruebes haciendo el ejercicio de devolver todo lo que has identificado que no te pertenece, y en las siguientes semanas debes estar consiente de cambios financieros, que aunque posiblemente pequeños, van a suceder a tu favor.

Ahora, si tu listado quedó en blanco y no tienes ninguna Deuda hormiga, entonces te invito a revisar si cuentas con alguna Deuda Silenciosa.

LAS DEUDAS SILENCIOSAS

¿Alguna vez te han realizado un cuadro hemático o examen de sangre? ¿Has escuchado sobre el colesterol y los triglicéridos?

Varios médicos concuerdan que los enemigos "silenciosos" de la salud de una persona son el colesterol y los triglicéridos altos. En pocas palabras, tu podrías pensar que estas "aparentemente saludable", cuando en realidad necesitas tomar acción rápida antes de que sea demasiado tarde.

Las Deudas Silenciosas operan de la misma forma en tus Finanzas. Son Deudas que tienes, pero que no te hacen ningún tipo de ruido, pasan desapercibidas por causa del olvido o desconocimiento.

Responde las siguientes preguntas para evaluar si las tienes o no.

¿Tu padres, hermanos o familiares te han prestado dinero sin cobrarte intereses? Por favor, no te apresures en responder. Trata de recordar y en caso que si, escribe en los siguientes renglones: a quién le debes, cuánto le debes y desde hace cuánto tiempo le debes:



LAS DEUDAS DE LAS QUE NUNCA HABÍAS ESCUCHADO

¿Pediste dinero prestado a amigos, compañeros de trabajo, de la Iglesia, de la Universidad o vecinos en tu barrio? Trata de recordar y en caso que si, escribe en los siguientes renglones: a quién le debes, cuánto le debes y desde hace cuánto tiempo le debes:

Finalmente, ¿Tuviste algún negocio o relación comercial, la cual no funcionó?. Posiblemente para evitar discusiones optaron por decir: "Dejemos así" o algo similar. Sin embargo, tu sabes bien que quedaron varios asuntos y cuentas pendientes. Si es así, relaciona el nombre de esa o esas personas y cuáles son los asuntos o cuentas pendientes por organizar:

Es impresionante la cantidad de personas que he entrenado a quienes sus padres les han prestado dinero sin intereses. Sin embargo, cuando ellos realizan el listado de deudas a pagar, no contemplan dichos dinero dentro del plan de pagos, cómo si no planearan pagarlos.

Aunque te hayan prestado el dinero sin un interés financiero, ya sea por amor o el motivo que sea, es conveniente ser responsable financieramente y saldar ese tipo de Deudas Silenciosas.

Ahora voy a continuar con el tercer grupo de Deudas. Si no presentas ninguna de las Deudas anteriores, la probabilidad de que tengas Deudas Emocionales es más alta, pues en realidad son de las que más sufren y afectan a las personas.

LAS DEUDAS EMOCIONALES

Recuerdo aquella conferencia dirigida a 2500 personas en el Coliseo Cubierto el Salitre. Era una convención de una compañía multinacional de Network Marketing.

El ambiente que se experimentaba esa tarde de sábado lo podías sentir fácilmente en tu ser. Me llamaron al escenario y salí a la tarima como normalmente lo hago: a darlo todo. Sin embargo, se presentó durante mi conferencia un momento en particular en el que los asistentes en el Coliseo quedaron en un silencio total. Después de tanta emoción y energía, el silencio vino después de decir la siguiente frase:

"Las Deudas Emocionales, causas Financieras. Es decir, cuando el corazón está roto, la billetera también"



LAS DEUDAS DE LAS QUE NUNCA HABÍAS ESCUCHADO

Siii, esto es algo descubierto después de no sé cuantas sesiones de Entrenamiento personalizadas que terminaron en lágrimas identificando este tipo de Deudas que le hacen un terrible daño a las personas y sus finanzas.

Así que, si estás leyendo este libro, en este momento no es casualidad, y déjame decirte que me siento muy agradecido con Dios de ayudarte.

Creo firmemente que nacimos para mucho más que pagar cuentas e intereses. En realidad la vida es para disfrutarla y el dinero simplemente debe ser un medio para cumplir tu propósito aquí en la tierra y construir experiencias memorables junto a las personas más hermosas para ti: tu familia y los verdaderos amigos.

Medita en las siguientes reflexiones y evalúa si tienes este tipo de Deudas Emocionales.

¿Has deshonrado, maltratado o abandonado a tus Padres?. Por favor piénsalo bien. Aunque no vivas con ellos, aunque ya no estén vivos. ¿Tienes Deudas Emocionales con ellos?. No se trata si tus padres son perfectos, o de los errores que ellos hayan cometido, esto se trata es de que son tus padres. Escribe a continuación cómo los has deshonrado, maltratado o abandonado:

____

____

____

____

____

____

____

Creo que aquí debes tomar aire profundamente.

Ahora, ¿Existen personas en tu vida a quienes no has perdonado?. Sabes es normal que existan personas que nos defrauden, lastimen y que nos hagan daño. Eso es normal a lo largo de la vida. Por eso existe el "perdón" como una herramienta que sana las heridas del corazón, permitiendo que recuerdes lo sucedido sin dolor. Perdonar no es olvidar, es poder recordar sin dolor. Cuando no se perdona, entonces el corazón tiene: rencor, amargura, rabia y en pocas palabras Deudas Emocionales o en el Corazón.

No tienes la menor idea de lo que esto ha significado en la vida de muchas personas y familias que he logrado ayudar. Tanto así que diseñé un Programa que se llama: "La Ducha del Corazón". Por lo pronto, escribe a continuación: a quién debes perdonar, y hace cuánto tiempo que te hizo daño esa persona:

____

____

____

____

____

____

____

El Perdonar es liberador financieramente.

Uno de los muchos casos que validan esto, es el de un joven de 21 años en Bogotá. Él es un emprendedor apasionado. Sin embargo todo



negocio que establecía no le funcionada, por lo tanto lo abandonaba y determinaba iniciar uno nuevo.

El había intentado con un negocio de comida, luego un negocio de importación, luego compró ropa para la venta, estuvo en varias Redes de Mercadeo, etc.

Finalmente, tenía muchas ganas de salir adelante, muchos intentos, pocos resultados y muchas Deudas.

Él no comprendía qué era lo que estaba fallando. Él ponía todo de su parte, todo su empeño y dedicación a sus proyectos, pero al final terminaba con más Deudas y muy frustrado.

Lo conocí en una muestra empresarial que organicé en Bogotá. Por varias circunstancias acepte orientarle, por lo que tuvimos una conversación la cuál cambió todo.

Mientras hablábamos de su situación, le pregunté acerca de sus padres.

Lo que al comienzo era un rostro lleno de tristeza y frustración, después de preguntar por su papá se convirtió en un rostro lleno ira y amargura.

Me dijo: "A ese viejo ni me lo nombre…"

Waooo: ¡Deudas Emocionales, Cuánto daño le hacen a las personas ¡

Después de 3 años de irse de su casa, este joven fue a la casa de su papá, le perdonó y le pidió perdón. Se volvieron a dar un abrazo después de 3 años de amargura. Pocos meses después recibí el mensaje de que las deudas que él tenía las había podido pagar.

Te recomiendo suscribirte en mi canal de youtube: Jairo Forero y en la página de Facebook: Por fin libre de Deudas, allí permanentemente publicamos contenidos relacionados con estos temas.

¿Cómo te sientes? ¿Ha valido la pena leer este libro? Deseo con todo mi corazón que sí.

Sin embargo, es posible que ninguno de los anteriores grupos de Deudas tiene relación contigo. Voy a compartirte el grupo que afecta al 97% de la población: las Deudas improductivas.

DEUDAS IMPRODUCTIVAS

Que bien se siente gastar. Esto es algo necesario, por supuesto que sí. El asunto es cuando se hace por medio de Deuda.

Irse de vacaciones con Deuda es imprudente. Como lo afirmo en mis entrenamientos: "Una semana de placer en la playa, y luego 36 cuotas de amargura"

Pagar comida fuera de casa, gasolina, cine, regalos, ropa, gastos de cuidado personas con Tarjeta de Crédito para pagar a más de una cuota o pago es algo insensato financieramente.

Todo lo que sea Deuda para gastar es improductivo.

¿Te imaginas que no usaras la Deuda como un medio para pagar tus gastos?

¿Te imaginas que por cada gasto que tengas, exista un Ingreso Pasivo que lo cubra?



LAS DEUDAS DE LAS QUE NUNCA HABÍAS ESCUCHADO

¿Cómo te sentirías si te levantaras una mañana y experimentaras la paz de saber que tus gastos y tus vacaciones los pagan tus inversiones?

Robert Kiyosaki es un maestro en finanzas personales. En sus libros, en especial el libro: "Padre Rico, Padre Pobre" el introdujo una analogía describiendo el estilo de vida de millones de personas en el mundo entero: "La Carrera de la Rata".

Igual que un Hamster o un ratón de laboratorio que se sube a la rueda para correr y correr sin avanzar. Así muchas personas llevan vidas muy agitadas corriendo a sus trabajos y labores, sin embargo pasa un año y su nivel de ahorros y patrimonio es el mismo y en algunos casos menor.

Pues bien, las "Deudas Improductivas" las considero como esa llave con la cual abres la puerta para que ingreses en la "Carrera de la Rata".

Estudios demuestran que el 64% de los empleados en las empresas son infelices en lo que hacen. La pregunta es: si son infelices ¿Por qué no renuncian y buscan un trabajo donde experimenten plenitud?

La respuesta en la mayoría de los casos es que tienes Deudas por pagar que nos les permiten renunciar. La segunda pregunta es: ¿Y en qué se endeudaron? La respuesta la encuentras en los extractos de las Tarjetas de Crédito, el pago de vehículo y demás Deudas que se usaron para: Gastar.

Uno de los casos insólitos que me gustaría compartirte me lo contó una amiga empresaria dueña de una Franquicia de Spa y Cuidado personal.

Me relató que hizo una campaña promocionando un paquete o combo de productos de Spa y Cuidado de belleza para mujeres. Ella misma

estando en el local, atendió una mujer que ingreso preguntando por el paquete. Al conocer el precio, dijo que le encantaría tomarlo, que lo necesitaba, pero que no tenia el dinero completo.

Pregunto, el tiempo límite de la promoción. Al saber que era el último día, ella sacó de su bolso un sobre que decía: Ruta de los niños y una tarjeta de crédito.

La mujer realizo el pago del Paquete con dinero que estaba en un sobre aparentemente destinado para pagar el transporte escolar o ruta de sus hijos y el resto con Tarjeta de Crédito.

Mi amiga le pregunto con sabiduría si esto era así. La compradora le afirmó de la siguiente manera: "Es ahora o nunca, yo estoy muy cansada, cuidar los niños es desgastante, pero quiero hacerlo."

Permíteme preguntarte: ¿Cuál es la tasa de retorno o el rendimiento que produce gastar en un paquete de Spa y cuidado personal?

Según algunos informes publicados, se señala que en el año 2016 existen alrededor de 5 billones de tarjetas de crédito en el mundo. ¿Cuántas personas saben cómo usar sus Tarjeta de Crédito? ¿Quién te dijo que las Tarjetas de Crédito son para gastar pagando a más de 1 cuota?

Te recomiendo que complementes este tema con el capítulo N° 4 del libro: ¡Por Fin Libre de Deudas! Y con varios videos en mi canal de youtube: Jairo Forero los cuales podrás acceder al suscribirte.

Por lo pronto te recomiendo el siguiente ejercicio:



LAS DEUDAS DE LAS QUE NUNCA HABÍAS ESCUCHADO

¿A QUIÉN LE DEBES?	¿CUÁNTO DEBES?	¿QUÉ INTERÉS PAGAS AL AÑO?	¿EN QUÉ USASTE EL DINERO?
TOTAL			

Al diligenciar esta tabla debes incluir todas las Deudas aún aquellas que no te cobran intereses.

Diligéncialo con lápiz ya que después vas a tener que borrar.

La idea es que te quede en la primera fila, aquella deuda con mayor tasa de interés anual. Procura que sea la Tasa Efectiva Anual, la cual seguramente esta en los informes o extractos de pago de cada Deuda.

En caso que se trate de un préstamo personal donde te cobran un interés diario (si esto existe y se llama “gota a gota” o “paga diario”), semanal o mensual, lo que haces es multiplicar de tal manera que obtengas el valor anual. Ejemplo: te cobran el 5% mensual, entonces multiplicas por 12 y obtienes el 60% anual.

Así que te deben quedar organizadas las Deudas desde la de mayor Tasa anual hasta la de menor tasa anual.

Finalmente, suma el total de lo que debes.

Reflexiona al ver esta tabla diligenciada escribe tus conclusiones en los siguientes renglones:



LAS DEUDAS PRODUCTIVAS

Es muy diferente pedir prestado para "Gastar" que pedir prestado para "Invertir".

Es lo que se conoce como "Deudas Buenas" o "Deudas Productivas". Sin embargo, solo quiero recomendarte que evites hacer "cuentas alegres" o a la ligera.

Cuando pides dinero prestado para realizar una inversión, debes lograr que los retornos de dicha inversión sean superiores al los costos, gastos y pagos mensuales de la deuda. Sólo así podrás decir que tienes una Deuda productiva.

Por ejemplo si compras una propiedad para rentar.

Si lo que recibes de renta mensual cubre (es posible que los nombres y denominaciones cambien según el país donde te encuentres):

- La provisión de impuestos.
- La provisión de mantenimiento.
- Los gastos de empresa administradora o de cobro de renta.
- El pago de la Deuda.
- Provisión en para gastos durante tiempos de propiedad desocupada.

Y que al final te quede algo para ti, sería lo ideal de una Deuda Productiva, ya que la renta de la propiedad es la que paga la Deuda, no tu.

Realiza el siguiente Ejercicio únicamente para Deudas Productivas que hayas realizado:

¿A QUIÉN LE DEBES?	¿CUÁNTO PAGAS AL MES?	¿EN QUÉ INVERTISTE EL DINERO PRESTADO?	¿CUÁNTO RECIBES AL MES DE LA INVERSIÓN?	¿CUÁNTO QUEDA AL MES DESPUÉS DEL PAGO DE DEUDA Y GASTOS?
TOTAL				



LAS DEUDAS DE LAS QUE NUNCA HABÍAS ESCUCHADO

Sé posiblemente cómo te estés sintiendo después de estudiar este libro y realizar estos ejercicios. La pregunta es: ¿Qué acciones vas a emprender ahora?

Antes de iniciar cualquier estrategia de negociación de deuda, consolidación, etc. Es sensato que enfrentes el miedo al rechazo, la vergüenza, el miedo al "Qué dirán", que elimines las Deudas Hormiga, las Deudas Emocionales y las Deudas Silenciosas.

Decía mi padre: "no ponga la silla sin tener el caballo". Yo podría decirte, primero haz un tu propio plan de acción con lo te he expuesto en este libro y después verás cómo los números funcionarán mejor.

FECHA

NOMBRE

¿QUÉ TE MOTIVA A SER LIBRE DE DEUDAS?



Mi Plan de Acción: "Caras vemos, Deudas no Sabemos"

ACCIÓN O TAREA	FECHA DE CUMPLIMIENTO	¿CUMPLIDA? SI / NO



No es cuánto dinero recibes,
sino cómo lo administras e inviertes.

Facebook:
Jairo forero Entrenador Financiero
por fin libre de deudas

youtube:
Jairo Forero

Instagram:
Jairoantonioforero

Twitter:
@jairoaforero
@libredeudas

www.porfinlibrededeudas.com

¡POR FIN LIBRE DE DEUDAS!

¿Le gustaría levantarse una mañana y experimentar la paz de no deber dinero a nadie?

www.porfinlibrededeudas.com



¿No le rinde el dinero, discusiones familiares por finanzas o hijos malgastadores?

www.voyavivirmejor.com



Invitaciones a conferencias, entrenamientos financieros y talleres

www.jairoforero.com

contacto@jairoforero.com



www.administratudinero.com




CARAS
VEMOS
DEUDAS
NO SABEMOS
www.porfinlibrededeudas.com